



25 מאי, 2020

ב' סיון, תש"ף

לכבוד:

ד"ר משה ברקת

הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

הנדון: מצוקת נותני השירותים הפיננסיים ולקוחותיהם לאור הסחבת באישור צו איסור הלבנת הון

מכובדי,

עניינה של פנייה זו היא העובדה כי צו איסור הלבנת הון, לחוק נותני שירותים פיננסיים, טרם אושר, מצב הגורם לכך כי המערכת הבנקאית אינה מאפשרת פעילות של נש"פים רבים ומטילה דרישות בלתי אפשריות על אחרים, מה שמעצים את המשבר הכלכלי החמור גם כן, וגורם לעזיבת חברות לחו"ל ולנדידת הון זר אל מעבר לים.

המדובר באישור של צו שגובש תוך שיקול הערות הציבור והערות הגורמים המוסמכים, כבר לפני שנה וחצי, ואישורו המהיר יוביל לפתרון בעיה חמורה המקשה על הפעילות בישראל, ועל כן בקשתנו היא כי הצו יונח על שולחן הכנסת לאישור בהקדם האפשרי.

וכעת לעניין בהרחבה:

1. ביום 30.5.2018 אישרה ועדת הכספים של הכנסת, את צו הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (דחיית יום התחילה המאוחר), התשע"ח-2018 (להלן: "הצו לדחיית יום התחילה"), אשר דחה את מועד התחילה של חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 (להלן: "חוק הפיקוח") לגבי מי שעיסוקו במתן שירות בנקס פיננסי (להלן: "נותני שירות בנקס פיננסי", או בקיצור – "נש"פים"), ב-4 חודשים,



- מיום 1.6.2018 ליום 1.10.2018, או עד ליום פרסומו של צו איסור הלבנת הון ייעודי אשר יחול על הנש"פים, לפי המוקדם.
2. הסיבה לדחייה הייתה הרצון להימנע ממצב בו חוק הפיקוח ייכנס לתוקף ביחס לנש"פים בשעה שאין עדיין צו איסור הלבנת הון שחל עליהם.
 3. לאחר מכן, צו איסור הלבנת הון, אשר עתיד לחול על הנש"פים, נשלח רק בשלהי הכנסת ה-20 לאישורה של ועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת, אך עקב פיזורן של הכנסות ה-20 וה-21, כלל לא הגיע לכדי דיון.
 4. **יוצא שמזה שנה וחצי, חוק הפיקוח נמצא בתוקף ביחס לנש"פים, מבלי שיש צו איסור הלבנת הון אשר חל עליהם. וכך יישום החקיקה תקוע והרישיונות לנש"פים אינם ניתנים, בדגש על חברות הפעילות בתחום הפינטק והמטבעות הדיגיטליים.**
 5. **במצב דברים זה, המערכת הבנקאית אינה מאפשרת פעילות של נש"פים רבים ומטילה דרישות בלתי אפשריות על אחרים, גם אם הם מחזיקים בידם "אישור המשך עיסוק".** כך, מעבר לקשיים האדירים לנהל פעילות פיננסית תוך עימות מתמיד מול המערכת הבנקאית, קיימים מכשולים כבירים בגיוס משקיעים לחברות אלו אשר הינן חברות בצמיחה וזקוקות להון. הדבר מביא לנדידת החברות לחו"ל, תוך הפסד למשק הישראלי בכלל ולתעשייה הפיננסית בפרט, הכל תוך גוויעת היוזמות התחרותיות בשוק זה, ומניעה מהציבור בכללותו גישה לשירותים פיננסיים מתקדמים, מגוונים וזולים.
 6. **עיכוב דרמטי זה בהפעלת ויישום, הלכה למעשה, של מנגנון רישוי הנש"פים והפיקוח עליהם, כפי הקבוע בחוק הפיקוח, כמו גם העיכוב באישורו של צו איסור הלבנת הון על הנש"פים, יוצר גם מצבים אבסורדיים כגון אי יכולתם של ישומים המחוייבים בתשלומי מס בגין עסקאות שביצעו במטבעות דיגיטליים, לשלם את תשלומי המס לרשות המסים; זאת עקב סירובם של בנקים להמיר כספים אשר מקורם במטבעות דיגיטליים, המועברים מגופים "מעוכבי" רישיון קבוע כאמור.**
 7. **אנו מודעים לכך כי הצטברו נושאים רבים על שולחנכם. אבל פנייתנו מגיעה שכן הגיעו מים עד נפש. התקופה ארוכה מידי, הסחבת קשה מידי, והפגיעה ניכרת.**
 8. **לפיכך, אנו מבקשים שתפעל בדחיפות להנחת הצו על שולחן ועדת חוקה חוקה ומשפט של הכנסת על מנת שזו תוכל לאשר אותו.**



בברכה,

יגאל נבו,

מנכ"ל פורום תעשיית הבלוקצ'יין

מני רוזנפלד

יו"ר איגוד הביטקוין הישראלי

העתקים:

עו"ד טל הפלינג, יועצת בכירה לראש הרשות